INDICI & NUMERI

FONDI PENSIONE NEGOZIALI

a cura di Consultique Fee-Only Financial Planners

Rendimenti, costi e dati dei fondi pensione negoziali italiani

NOME FONDO E LINEA	RENDIMENTI IN % (AL 31/08/2017)			ISC IN % (AL 31/03/2017)				DATI ISCRITTI (AL 31/03/2017)		PATRIMONIO (AL 31/03/2017)
	INIZIO ANNO	3 ANNI	5 ANNI	2 ANNI	5 ANNI	10 ANNI	35 ANNI	NUMERO ADERENTI	TASSO (%) ADESIONE	MILIONI DI EURO
Agrifondo*								**8.694**	**2,63**	**80,780**
Garantito	0,24	1,65	5,27	0,95	0,62	0,47	0,34			76,980
Bilanciato	1,69	11,52	29,84	0,85	0,51	0,36	0,24			3,800
Alifond								**47193**	**19,03**	**1325,800**
Garantito	0,33	2,00	5,44	0,93	0,59	0,44	0,31			167,170
Bilanciato	1,88	11,74	28,23	0,81	0,47	0,32	0,20			1138,280
Dinamico	2,12	18,25	42,90	0,81	0,47	0,32	0,19			20,350
Arco								**29871**	**12,87**	**586,200**
Garantito	0,40	2,56	8,32	1,37	0,69	0,44	0,26			61,820
Bil. prudente	0,83	9,92	27,83	1,32	0,64	0,39	0,21			485,590
Bil. dinamico	2,14	13,25	37,24	1,36	0,68	0,43	0,25			38,790
Astri								**12550**	**83,67**	**263,480**
Garantito	0,13	1,54	5,70	1,01	0,59	0,44	0,34			20,380
Bilanciato	0,68	10,62	30,11	0,85	0,43	0,28	0,18			243,100
Byblos								**35546**	**17,77**	**781,580**
Garantito	−0,48	6,29	33,84	1,32	0,74	0,55	0,41			169,410
Bilanciato	1,11	10,55	31,43	1,12	0,54	0,35	0,21			604,480
Dinamico	1,64	13,07	35,67	1,17	0,59	0,40	0,26			7,690
Cometa								**399706**	**39,97**	**10279,760**
Monetario Plus	−0,19	0,51	3,58	0,82	0,32	0,17	0,08			3121,940
Sicurezza	0,63	6,25	33,36	1,05	0,56	0,41	0,31			1336,240
Reddito	1,13	7,24	22,44	0,85	0,36	0,21	0,11			5153,390
Crescita	3,00	10,46	33,11	0,89	0,39	0,24	0,14			668,190
Concreto								**6097**	**64,18**	**185,840**
Garantito	0,34	1,15	4,70	1,40	0,79	0,55	0,37			25,380
Bilanciato	0,61	7,15	22,58	1,30	0,69	0,45	0,27			160,460
Cooperlavoro								**72194**	**20,67**	**957,060**
Sicurezza	1,03	3,28	13,93	1,12	0,74	0,60	0,49			182,820
Bilanciato	1,19	11,00	29,09	0,83	0,45	0,30	0,20			659,080
Dinamico	2,07	15,42	39,76	0,88	0,50	0,36	0,25			115,160
Espero**								**100941**	**8,4%**	**940,200**
Garantito	0,23	1,73	7,76	0,93	0,57	0,43	0,32			172,550
Crescita	0,51	10,71	25,86	0,85	0,48	0,34	0,23			767,650
Eurofer								**36282**	**40,31**	**953,830**
Garantito	0,13	1,73	7,00	0,64	0,43	0,34	0,27			84,960
Bilanciato	1,47	10,96	26,04	0,54	0,32	0,23	0,16			838,150
Dinamico	2,82	18,75	38,85	0,53	0,31	0,22	0,15			30,720
Filcoop								**9326**	**5,83**	**114,340**
Garantito	0,07	1,48	6,56	0,92	0,59	0,43	0,31			31,680
Bilanciato	1,70	7,45	25,38	0,83	0,49	0,34	0,21			82,660
Foncer								**14050**	**47,47**	**435,980**
Garantito	−0,07	0,77	4,22	1,29	0,72	0,51	0,34			22,120
Bilanciato	0,89	10,65	28,38	1,13	0,57	0,35	0,19			402,730
Dinamico	1,98	16,58	41,49	1,18	0,61	0,39	0,23			11,130
Fonchim								**149849**	**78,25**	**5726,850**
Garantito	0,28	1,52	4,16	0,95	0,57	0,40	0,27			126,240
Stabilità	1,80	10,22	26,22	0,81	0,43	0,27	0,14			5188,060
Crescita	3,46	15,21	43,54	0,84	0,46	0,30	0,17			412,550
FondAereo								**6556**	**75,39**	**384,660**
Garantito	0,26	1,26	−	1,83	1,00	0,63	0,34			33,020
Linea 2 Prev. Obbl.	0,20	9,15	−	1,76	0,93	0,57	0,27			73,160
Linea 3 Bil. o mista	−0,25	11,82	−	1,76	0,93	0,57	0,27			187,730
Linea 4 Prev. Az.	1,91	18,54	−	1,76	0,93	0,57	0,27			90,750
Fondapi								**53024**	**10,60**	**698,190**
Garanzia	0,39	4,20	13,00	0,93	0,56	0,41	0,29			99,120
Prudente	0,95	11,61	29,01	0,92	0,55	0,40	0,28			551,250
Crescita	1,74	17,35	42,91	0,95	0,58	0,43	0,31			47,820
Fondenergia								**42176**	**84,69**	**2050,200**
Garantito	0,55	1,54	6,81	0,80	0,51	0,39	0,29			127,350
Bilanciato	2,11	10,31	27,87	0,72	0,43	0,31	0,21			1623,090
Dinamico	2,86	12,78	36,45	0,71	0,41	0,29	0,19			299,760
Fondosanità								**5617**	**0,70**	**160,610**
Scudo	0,42	2,58	7,19	3,00	1,31	0,78	0,41			39,270
Progressione	0,01	7,38	21,30	3,07	1,38	0,85	0,48			51,580
Espansione	4,92	21,80	49,39	3,09	1,40	0,86	0,49			69,760
Fondoposte								**97084**	**74,70**	**1968,760**
Garantito	0,59	3,69	11,23	0,75	0,42	0,28	0,17			979,700
Bilanciato	1,54	11,65	22,86	0,80	0,47	0,33	0,22			989,060
Fonte								**206655**	**8,27**	**3393,940**
Garantito	0,27	3,72	11,98	1,32	0,71	0,52	0,39			1227,420
Bilanciato	1,23	8,04	21,99	1,10	0,49	0,30	0,17			1986,740
Crescita	1,65	13,54	32,87	1,08	0,48	0,29	0,15			92,170
Dinamico	3,31	19,13	44,51	1,08	0,48	0,29	0,15			87,610
Fopadiva								**7185**	**25,66**	**133,880**
Garantito	0,18	2,24	16,81	1,10	0,83	0,72	0,64			22,230
Prudente	−0,03	6,90	21,47	0,67	0,40	0,29	0,21			105,010
Dinamico	1,25	11,99	34,41	0,67	0,40	0,29	0,21			6,640
Fopen								**44306**	**100,00**	**1949,420**
Obbl. garantito	0,24	1,59	7,98	0,82	0,51	0,38	0,28			154,690
Bil. bbligazionario	1,29	10,35	25,06	0,75	0,44	0,31	0,22			1150,810
Bilanciato	2,01	13,44	35,37	0,70	0,39	0,27	0,17			362,510
Prev. azionario	3,06	17,94	47,65	0,70	0,39	0,27	0,17			281,410
Gommaplastica								**49284**	**49,28**	**1199,630**
Cons. con garanzia	0,19	1,30	6,43	1,10	0,59	0,43	0,32			113,080
Bilanciato	2,77	11,56	29,90	0,97	0,46	0,30	0,19			994,300
Dinamico	4,32	16,92	43,72	0,99	0,48	0,31	0,20			92,250
Laborfonds								**116567**	**47,58**	**2441,150**
Garantito	0,42	1,32	5,20	0,57	0,40	0,33	0,28			191,990
Bilanciato	2,01	13,61	34,83	0,54	0,37	0,30	0,25			1946,370
Prudente-Etica	0,01	11,15	26,82	0,54	0,37	0,30	0,24			219,140
Dinamica	4,31	14,11	37,07	0,57	0,40	0,33	0,28			83,650
Mediafond								**2691**	**31,66**	**98,420**
Stabilità	2,59	12,82	−	0,87	0,54	0,39	0,26			n.a.
Garantito	−0,08	1,98	5,95	1,08	0,74	0,59	0,47			n.a.
Prudente ex Bil.	1,40	8,80	25,04	0,87	0,53	0,38	0,25			n.a.
Dinamico	3,78	16,88	41,38	0,88	0,54	0,39	0,27			n.a.
Pegaso								**31211**	**62,42**	**944,640**
Garantito	0,18	1,25	6,44	0,90	0,56	0,43	0,32			89,000
Bilanciato	1,35	9,80	28,09	0,80	0,46	0,32	0,21			775,650
Dinamico	2,22	13,08	35,68	0,79	0,45	0,31	0,20			79,990
Prevaer								**12284**	**39,63**	**413,160**
Garantito	0,43	1,36	5,57	1,33	0,72	0,49	0,31			57,170
Prudente	0,32	5,85	16,72	1,22	0,61	0,37	0,19			67,700
Crescita	0,63	9,66	26,99	1,22	0,61	0,37	0,19			245,840
Dinamica	1,83	14,42	38,34	1,22	0,61	0,37	0,19			42,450
Prevedi								**669064**	**117,38**	**583,460**
Sicurezza	0,48	−11,29	6,93	0,69	0,48	0,38	0,30			62,390
Bilanciato	0,60	10,71	30,90	0,51	0,30	0,21	0,13			521,070
Previambiente								**49506**	**19,80**	**934,910**
Garantito	0,55	2,33	8,95	1,28	0,71	0,49	0,32			205,150
Bilanciato	0,63	9,62	27,02	1,21	0,63	0,41	0,25			729,760
Previcooper								**30629**	**41,05**	**758,380**
Sicuro	1,01	2,34	14,95	1,41	0,85	0,63	0,47			144,850
Bilanciato	0,04	9,01	29,93	1,14	0,57	0,36	0,19			562,440
Dinamico	2,09	15,32	43,10	1,12	0,56	0,34	0,17			51,090
Previlog								**8535**	**8,54**	**145,740**
Garantito	0,11	1,28	6,70	1,18	0,62	0,45	0,33			28,320
Bilanciato	0,95	8,82	27,27	1,05	0,50	0,32	0,20			117,420
Previmoda								**58389**	**14,60**	**1111,710**
Garantito	1,02	2,57	11,66	1,01	0,65	0,50	0,38			110,760
Smeraldo	0,98	10,51	29,68	0,84	0,48	0,32	0,20			899,570
Zaffiro	0,73	6,71	18,10	0,84	0,48	0,32	0,20			57,660
Rubino	2,12	16,56	44,33	0,84	0,48	0,32	0,20			43,720
Priamo								**57904**	**44,54**	**1378,300**
Garantito protez.	0,41	1,21	11,13	1,84	0,96	0,72	0,58			303,300
Bilanciato sviluppo	2,88	11,87	32,25	1,47	0,58	0,35	0,20			1032,570
Bilanciato rudenza	1,52	7,07	23,19	1,48	0,60	0,36	0,22			42,430
Quadri e Capi Fiat								**11837**	**66,50**	**570,260**
Garantito	0,43	0,96	6,51	1,04	0,63	0,46	0,33			89,680
Bilanciato obblig.	1,02	7,81	25,13	0,89	0,48	0,31	0,17			414,050
Bilanciato azionario	2,03	13,43	40,93	0,97	0,56	0,39	0,26			66,530
Solidarietà Veneto (Lav. Dipendenti)								**52158**	**5,85**	**1092,300**
Garantito TFR	0,40	4,27	15,33	1,14	0,70	0,56	0,46			132,130
Prudente	−0,39	4,11	13,63	0,82	0,38	0,24	0,15			259,860
Reddito	0,33	7,63	21,19	0,88	0,44	0,30	0,21			539,900
Dinamico	1,92	12,45	34,25	0,93	0,49	0,35	0,25			160,410
Telemaco								**58718**	**39,15**	**1732,270**
Garantito White	0,43	4,03	12,96	0,86	0,53	0,40	0,29			78,640
Conservativo Blue	1,40	7,15	21,15	0,75	0,42	0,28	0,17			119,030
Prudente Green	2,02	9,06	26,61	0,78	0,44	0,31	0,20			1120,830
Bilanciato Yellow	3,38	11,79	36,08	0,78	0,44	0,31	0,20			413,770

NOTA: I dati del fondo Solidarietà Veneto fanno riferimento solo alle adesioni dei lavoratori dipendenti; L'Isc (Indicatore sintetico dei costi) fornisce una rappresentazione immediata dell'incidenza dei costi sostenuti dall'aderente durante la fase di accumulo e viene riportato per differenti periodi di permanenza nella forma previdenziale (2, 5, 10 e 35 anni) poiché alcuni costi (oneri di iscrizione, spesa annua in cifra fissa o in percentuale sui versamenti...) hanno un impatto che diminuisce nel tempo al crescere della posizione individuale maturata. Nel calcolo si fa riferimento a un aderente-tipo che effettua un versamento contributivo annuo di 2.500 euro e si ipotizza un tasso di rendimento annuo del 4%; Il tasso di adesione è calcolato come rapporto tra iscritti e la platea dei lavoratori potenziali aderenti; Il patrimonio del fondo pensione, altrimenti detto Andp (attivo netto destinato alle prestazioni), è dato dalla differenza tra il valore di tutte le attività e il valore di tutte le passività.
Per i fondi contrassegnati con l'asterisco (*) i rendimenti sono calcolati rispetto all'ultima quota disponibile di Luglio 2017. Per i fondi contrassegnati con due asterischi (**) i rendimenti sono calcolati rispetto all'ultima quota disponibile di Maggio 2017.